**Kogumispensionide seaduse ja teiste seaduste muutmise seadus**

**§ 1. Kogumispensionide seaduse muutmine**

Kogumispensionide seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 31 lõige 7 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(7) Pensioni investeerimiskonto ja finantsvaraga seotud tasud ja kulud makstakse pensioni investeerimiskontol olevast rahast. Kui pensioni investeerimiskontol ei ole raha nimetatud tasude ja kulude maksmiseks, on krediidiasutusel õigus lubada puuduoleva summa ulatuses pensioni investeerimiskonto jääki ületada ning arvestada sellelt viivitusintressi, kasutada selleks pensioni investeerimiskonto kaudu soetatud finantsvara võõrandamist, sealhulgas finantsvara soetamisel sõlmitud lepingu lõpetamist, või realiseerides muul viisil finantsvarast tuleneva väärtuse. Kui käesolevas lõikes sätestatud meetmed ei ole rakendatavad, on krediidiasutusel õigus katta pensioni investeerimiskonto ja finantsvaraga seotud tasusid ja kulusid, sealhulgas viivitusintressi, isiku samas krediidiasutuses oleval muul pangakontol oleva raha arvelt.“;

**2)** paragrahvi 171 täiendatakse lõigetega 4–6 järgmises sõnastuses:

„(4) Kui pärast pensioni investeerimiskonto sulgemist laekub tulu selle konto kaudu varem soetatud finantsvaralt, kannab krediidiasutus selle registripidajale. Kui isik omandab pärast pensioni investeerimiskonto sulgemist finantsvara, mis tuleks registreerida nimetatud pensioni investeerimiskontoga seotud väärtpaberikontol, on krediidiasutusel õigus nimetatud finantsvara võõrandada ja kanda selle tulemusel saadud summa registripidajale.

(5) Käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatu kohaselt registripidajale laekuv summa kantakse isiku pensionikontole ja selle suhtes kohaldatakse:

1) käesoleva seaduse § 43 lõike 3 esimeses lauses sätestatut, kui isikule on tehtud samas paragrahvis sätestatud ühekordne väljamakse, mille käigus võeti tagasi kõik temale kuulunud pensionifondi osakud ning maksti neile vastav summa ja kogu tema kõigil pensioni investeerimiskontodel olev summa välja;

2) käesoleva seaduse § 521 lõikes 41 sätestatut, kui isik on sõlminud §-s 45 sätestatud pensionilepingu, mille kindlustusmakse tasumiseks kasutati kõiki kindlustusvõtjale kuulunud pensionifondide osakuid ja tema kõigil pensioni investeerimiskontodel olnud summasid;

3) käesoleva seaduse § 526 lõikes 7 sätestatut, kui isikule on tehtud §-s 431 sätestatud väljamakse.

(6) Käesoleva paragrahvi lõike 5 punktides 1–3 nimetamata juhtudel kasutab registripidaja isiku pensionikontole laekunud summat pensionifondi, kuhu laekub või peaks laekuma tema kohustusliku kogumispensioni makse, osakute väljalaskmiseks või kannab selle isiku pensioni investeerimiskontole, kuhu laekub või peaks laekuma tema kohustusliku kogumispensioni makse.“;

**3)** paragrahvi 18 lõiget 1 täiendatakse punktiga 31 järgmises sõnastuses:

„31) osakute omandamisel käesoleva seaduse § 171 lõigetes 4 ja 6 sätestatu kohaselt;“;

**4)** paragrahvi 18 lõiget 2 täiendatakse punktiga 41 järgmises sõnastuses:

„41) raha pensioni investeerimiskontole kandmisel käesoleva seaduse § 171 lõigetes 4 ja 6 sätestatu kohaselt;“;

**5)** paragrahvi 28 lõiked 2 ja 3 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Pärijal on käesolevas seaduses sätestatud tingimustel ja korras õigus:

1) kanda päritud osakud oma pensionikontole;

2) vahetada päritud osakud selle pensionifondi osakute vastu või kanda päritud osakute tagasivõtmisel saadud summa pensioni investeerimiskontole, kuhu laekub või peaks laekuma pärija kohustusliku kogumispensioni makse (edaspidi käesolevas jaos *vahetamine*);

3) võtta päritud pensionifondi osakud tagasi;

4) omandada päritud pensioni investeerimiskontol oleva raha eest selle pensionifondi osakuid või kanda see raha oma pensioni investeerimiskontole, kuhu laekub või peaks laekuma pärija kohustusliku kogumispensioni makse;

5) võtta pensioni investeerimiskontol olev päritud raha välja.

(3) Päritud pensioni investeerimiskonto kaudu soetatud finantsvara puhul on pärijal pensioni investeerimiskonto avanud krediidiasutusega sõlmitud lepingus, finantsvara soetamisel sõlmitud lepingus ning seaduses sätestatud tingimustel ja korras õigus see finantsvara võõrandada ja finantsvara soetamisel sõlmitud leping lõpetada või registreerida see finantsvara kokkuleppel pärandajale ja pärijale pensioni investeerimiskontod avanud krediidiasutustega oma pensioni investeerimiskontoga seotud väärtpaberikontole.“;

**6)** paragrahvi 28 täiendatakse lõigetega 31 ja 32 järgmises sõnastuses:

„(31) Kui pensionifondi, kuhu laekub või peaks laekuma pärija kohustusliku kogumispensioni makse, osakute väljalaskmine on investeerimisfondide seaduse § 57 või § 173 alusel peatatud, ei kohaldu käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 2 ega punktis 4 sätestatud pärija õigus vahetada päritud osakud nimetatud pensionifondi osakute vastu või omandada selle pensionifondi osakuid päritud pensioni investeerimiskontol oleva raha eest.

(32) Avaldus käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetatud tehingute tegemiseks on ühepoolne tehing tsiviilseadustiku üldosa seaduse tähenduses.“;

**7)** paragrahvi 29 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Päritud kohustusliku kogumispensioni vara ülekandmist võib taotleda pärija, kellele on avatud käesoleva seaduse § 17 kohaselt pensionikonto.“;

**8)** paragrahvi 31 pealkiri muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„**§ 31. Pensionifondi osakute ülekandmise ja vahetamise, päritud raha ülekandmise ja selle eest pensionifondi osakute omandamise ning väljamakse tegemise kord**“;

**9)** paragrahvi 31 lõike 1 sissejuhatavas lauseosas asendatakse sõnad „pensionikontole või nende tagasivõtmiseks“ sõnadega „pensionikontole, nende vahetamiseks või tagasivõtmiseks“;

**10)** paragrahvi 31 lõiget 1 täiendatakse punktiga 51 järgmises sõnastuses:

„51) iga pensionifondi nimetus, mille osakuid füüsilisest isikust pärija soovib vahetada, ja nende osakute arv;“;

**11)** paragrahvi 31 lõike 3 esimeses lauses asendatakse sõna „tagasivõtmise“ sõnadega „tagasivõtmise, vahetamise“;

**12)** paragrahvi 31 täiendatakse lõikega 31 järgmises sõnastuses:

„(31) Kui päritud pensionifondi, mille osakute vahetamist või tagasivõtmist osakuomanik käesoleva seaduse § 28 lõike 2 punkti 2 või 3 kohaselt soovib, osakute tagasivõtmine on investeerimisfondide seaduse § 57 või § 173 alusel peatatud, korraldab registripidaja osakute tagasivõtmise või vahetamise esimesel võimalusel pärast takistavate asjaolude äralangemist.“;

**13)** paragrahvi 31 lõike 4 neljandas lauses asendatakse sõnad „tagasivõtmiseks või oma pensionikontole kandmiseks“ sõnadega „tagasivõtmiseks, oma pensionikontole kandmiseks või vahetamiseks“;

**14)** paragrahvi 31 lõiked 41 ja 42 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

„(41) Kui pärandvara sisaldab pensioni investeerimiskontol olevat raha, korraldab selle pensionifondi osakute väljalaskmise või raha pärija pensioni investeerimiskontole kandmise, kuhu laekub või peaks laekuma pärija kohustusliku kogumispensioni makse, või raha pärijale väljamaksmise registripidaja viie tööpäeva jooksul pensioni investeerimiskonto avanud krediidiasutuselt käesoleva paragrahvi lõikes 42 nimetatud andmete saamisest arvates vastavalt õigusaktidele ja registripidaja poolt pärandajale pensioni investeerimiskonto avanud krediidiasutusega sõlmitud lepingule.

(42) Pärandajale pensioni investeerimiskonto avanud krediidiasutus kannab registripidajale summa, mille eest pärija soovib omandada pensionifondi osakuid või mille ta soovib oma pensioni investeerimiskontole kanda käesoleva seaduse § 28 lõike 2 punktis 4 sätestatu kohaselt, või summa, mille pärija soovib sellelt pensioni investeerimiskontolt välja võtta, ning esitab registripidajale viivitamata pärast pärijalt vastava avalduse saamist pensioni investeerimiskontol oleva raha väljamaksmiseks, selle pärija pensioni investeerimiskontole kandmiseks või pensionifondi osakute väljalaskmiseks avalduse, milles peavad olema märgitud käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1–3, 7 ja 10 nimetatud andmed ning summa, mille eest pärija soovib omandada pensionifondi osakuid või mille ta soovib oma pensioni investeerimiskontole kanda või pärandaja pensioni investeerimiskontolt välja võtta, koos pensioni investeerimiskonto numbri ja selle avanud krediidiasutuse ärinimega.“;

**15)** paragrahvi 31 täiendatakse lõikega 43 järgmises sõnastuses:

„(43) Kui pensionifondi, kuhu laekub või peaks laekuma pärija kohustusliku kogumispensioni makse, osakute väljalaskmine on käesoleva paragrahvi lõikes 3 sätestatud osakute vahetamise või lõikes 41 sätestatud osakute väljalaskmise päeval investeerimisfondide seaduse § 57 või § 173 alusel peatatud, keeldub registripidaja tehingu tegemisest ja teavitab sellest viivitamata vastavalt kontohaldurit või pensioni investeerimiskonto avanud krediidiasutust. Vastavalt kontohaldur või pensioni investeerimiskonto avanud krediidiasutus teavitab tehingu tegemisest keeldumisest viivitamata avalduse esitanud isikut.“;

**16)** paragrahvi 63 lõiget 51 täiendatakse punktiga 3 järgmises sõnastuses:

„3) kasutada lepingu osalist väljamakset kindlustusvõtja teise lepingu või uue sõlmitud lepingu kindlustusmakse tasumiseks või vabatahtliku pensionifondi osakute omandamiseks, kui lepingu tingimuste kohaselt kindlustusvõtjale sellist osalist väljamakset võimaldatakse.“;

**17)** paragrahvi 63 lõige 52 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(52) Käesoleva paragrahvi lõikes 51 nimetatud summasid kindlustusvõtjale välja ei maksta ja kindlustusandja kannab vastavalt lepingu osalise väljamakse, tagastusväärtuse või osa sellest lepingus ette nähtud tähtaja jooksul, kuid lepingu ülesütlemise puhul hiljemalt kaks kuud pärast lepingu ülesütlemise avalduse saamist, kindlustusvõtja sõlmitud teise lepingu kindlustusmaksena selle lepingu sõlminud kindlustusandjale või kooskõlastatult kindlustusvõtja valitud vabatahtliku pensionifondi fondivalitsejaga kindlustusvõtja sissemaksena vabatahtlikku pensionifondi.“.

**§ 2. Investeerimisfondide seaduse muutmine**

Investeerimisfondide seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 37 lõike 3 punktis 1 asendatakse tekstiosa „muudatusi, mis ei mõjuta osakuomanike või aktsionäride õigusi ja kohustusi või“ tekstiosaga „redaktsioonilisi muudatusi või muudatusi,“;

### 2) paragrahvi 911 lõike 1 punktis 3 ja § 2701 lõike 1 punktis 3 asendatakse sõnad „alternatiivfondi investeerimisest“ sõnadega „alternatiivfondi turustamise kohaks olevas lepinguriigis alternatiivfondi investeerimisest“;

### 3) paragrahvi 911 lõike 1 punktis 4 ja § 2701 lõike 1 punktis 4 asendatakse sõnad „investorile kättesaadavaks“ sõnadega „investorile tutvumiseks ja kopeerimiseks kättesaadavaks“;

**4)** paragrahvi 911 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud ülesandeid võib täita fondivalitseja, kolmas isik või mõlemad. Kui fondivalitseja annab lõikes 1 nimetatud ülesannete täitmise edasi kolmandale isikule, sõlmitakse selleks kirjalik leping. Lepingus täpsustatakse ülesannete jaotus ning sätestatakse kolmanda isiku õigus saada fondivalitsejalt ülesannete täitmiseks vajalikku teavet ja asjakohaseid dokumente.“;

**5)** paragrahvi 103 lõikes 4 asendatakse tekstiosa „ja väärtpaberitesse, mille alusvaraks on väärismetall või mille hind sõltub väärismetallist“ tekstiosaga „ega neid esindavatesse sertifikaatidesse“;

**6)** paragrahvi 120 lõike 2 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„2) väärismetallidesse ja neid esindavatesse sertifikaatidesse.“;

**7)** paragrahvi 121 lõiget 2 täiendatakse punktiga 5 järgmises sõnastuses:

„5) muudesse fondi tingimustes või prospektis nimetatud instrumentidesse.“;

**8)** paragrahvi 121 täiendatakse lõikega 23 järgmises sõnastuses:

„(23) Käesoleva paragrahvi lõike 2 punktis 5 nimetatud instrumentidesse, mida ei ole nimetatud sama paragrahvi lõike punktides 1–4, lõikes 21 ega käesoleva seaduse §-s 103, võib investeerida kuni kümme protsenti pensionifondi vara väärtusest.“;

**9)** paragrahvi 123 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Pensionifondi vara võib väärismetallidesse, neid esindavatesse sertifikaatidesse ja väärtpaberitesse, mille alusvaraks on toore või mille hind sõltub toormest, paigutada kokku kuni 25 protsendi ulatuses pensionifondi vara väärtusest.“;

**10)** **paragrahvi 2701 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:**

„(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud ülesandeid võib täita fondivalitseja, kolmas isik või mõlemad. Kui fondivalitseja annab lõikes 1 nimetatud ülesannete täitmise edasi kolmandale isikule, sõlmitakse selleks kirjalik leping. Lepingus täpsustatakse ülesannete jaotus ja sätestatakse kolmanda isiku õigus saada fondivalitsejalt ülesannete täitmiseks vajalikku teavet ja asjakohaseid dokumente.“;

**11)** paragrahvi 363 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) Kohustusliku pensionifondi valitseja on kohustatud fondi vara investeerimise ja riskide juhtimisega seonduvalt avaldama jätkusuutlikkust käsitlevat teavet, järgides Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2019/2088 sätestatut.“;

**12)** paragrahvi 408 lõige 12 **muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:**

„(12) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud ülesandeid võib täita fondivalitseja, kolmas isik või mõlemad. Kui fondivalitseja annab lõikes 1 nimetatud ülesannete täitmise edasi kolmandale isikule, sõlmitakse selleks kirjalik leping. Lepingus täpsustatakse ülesannete jaotus ja sätestatakse kolmanda isiku õigus saada fondilt ülesannete täitmiseks vajalikku teavet ja asjakohaseid dokumente.“;

### ****13)**** paragrahvi 4141 lõikes 6 asendatakse sõnad „muid selliseid investeerimisstrateegiaid“ sõnadega „muid sarnaseid investeerimisstrateegiaid ega -ideesid“;

**14)** paragrahvi 5033 lõikes 1 asendatakse tekstiosa „300 trahviühikut“ tekstiosaga „5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas“;

**15)** paragrahvi 5033 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „400 000 eurot“ tekstiosaga „5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas või kuni kümme protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest“;

**16)** seaduse normitehnilist märkust täiendatakse tekstiosaga:

„Komisjoni delegeeritud direktiiv (EL) 2021/1270, millega muudetakse direktiivi 2010/43/EL seoses jätkusuutlikkusriskide ja -teguritega, millega vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad (eurofondid) peavad arvestama (ELT L 277, 02.08.2021, lk 141–144).“.

**§ 3. Kindlustustegevuse seaduse muutmine**

Kindlustustegevuse seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 2632 lõikes 1 asendatakse tekstiosa „300 trahviühikut“ tekstiosaga „5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas“;

**2)** paragrahvi 2632 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „400 000 eurot“ tekstiosaga „5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas või kuni kümme protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest.“.

**§ 4. Krediidiasutuste seaduse muutmine**

Krediidiasutuste seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 13420 lõikes 1 asendatakse tekstiosa „300 trahviühikut“ tekstiosaga „5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas“;

**2)** paragrahvi 13420 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „400 000 eurot“ tekstiosaga „5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas või kuni kümme protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest“.

**§ 5. Tulumaksuseaduse muutmine**

Tulumaksuseaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 21 lõike 11 punkt 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„1) kogumispensionide seaduse § 63 lõikes 52 sätestatud tingimustele vastavaid täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu osalist väljamakset ja ülesöeldud lepingu tagastusväärtust;“;

**2)** paragrahvi 21 lõike 21 esimeses lauses asendatakse tekstiosa „ülesöeldud täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu tagastusväärtust kogumispensionide seaduse § 63 lõike 52 kohaselt“ tekstiosaga „kogumispensionide seaduse § 63 lõike 52 kohaselt teise lepingu osalist väljamakset või ülesöeldud lepingu tagastusväärtust“;

**3)** paragrahvi 21 lõige 31 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(31) Kui vabatahtliku pensionifondi osakud on omandatud kogumispensionide seaduse § 63 lõike 52 kohaselt täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu osalise väljamakse või üles öeldud lepingu tagastusväärtuse eest, arvestatakse viieaastast tähtaega selle lepingu sõlmimisest arvates, kui see toimus osakuomaniku poolt vabatahtliku pensionifondi osakute esmasest omandamisest varem.“.

**§ 6. Väärtpaberituru seaduse muutmine**

Väärtpaberituru seaduses tehakse järgmised muudatused:

**1)** paragrahvi 23788 lõikes 1 asendatakse tekstiosa „300 trahviühikut“ tekstiosaga „5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas“;

**2)** paragrahvi 23788 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „400 000 eurot“ tekstiosaga „5 000 000 eurot või kuni kahekordses väärteo tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule vastavas summas või kuni kümme protsenti juriidilise isiku või tema konsolideerimisgrupi konsolideeritud käibest“;

**3)** seaduse normitehnilist märkust täiendatakse tekstiosaga:

„Komisjoni delegeeritud direktiiv (EL) 2021/1269, millega muudetakse delegeeritud direktiivi (EL) 2017/593 seoses jätkusuutlikkustegurite arvestamise lõimimisega tootejuhtimiskohustustesse (ELT L 277, 02.08.2021, lk 137–40).“.

**§ 7. Seaduse jõustumine**

Käesoleva seaduse § 1 punktid 5–15 jõustuvad 2025. aasta 1. jaanuaril.

Lauri Hussar

Riigikogu esimees

Tallinn, 2024

Algatab Vabariigi Valitsus

(allkirjastatud digitaalselt)